

*(в тысячах российских рублей)***1. Описание деятельности**

АО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество. В сентябре 2014 года Банк изменил организационно-правовую форму на акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 24 октября 2001 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выдана 24 октября 2001 г.). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 мая 2003 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 59, стр. 2.

Региональная сеть Банка состоит из головного офиса и 13 отделений в Москве, филиала и 4 отделений в Санкт-Петербурге, филиала и 2 отделений в Новосибирске, филиала в Ростове-на-Дону, отделения в Краснодаре, филиала и 10 отделений на территории Самарской, Нижегородской и Пермской областей.

Начиная с 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Информация о дочерних компаниях Банка, включенных в настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, раскрыта в Примечании 22.

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Акционер	30 июня 2018 г. (неаудировано) и 31 декабря 2017 г., %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	99,99
Прочие акционеры	0,01
	100

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. 99,99% акций в уставном капитале Банка находилось под контролем Российской Федерации.

Корректировки данных предыдущего отчетного периода

Банк выявил следующую ошибку в «Промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках» и «Промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе» за трехмесячный и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2017 г., а также в «Промежуточном сокращенном консолидированном отчете об изменениях в капитале» за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г.:

- 1) некорректное восстановление резервов по обесцененным кредитам и отражение по ним процентных доходов.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)**Корректировки данных предыдущего отчетного периода (продолжение)**

В Промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за трехмесячный и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2017 г., Банк отразил реклассификацию из раздела «Непроцентные доходы» в раздел «Доходы по операциям с финансовыми инструментами» статьи «Прекращение действия оферты на выкуп дочерней компании», которая была переименована в 2018 году на статью «Доходы от производных финансовых инструментов».

В примечании к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. «Информация по сегментам» была перенесена ранее некорректно отраженная в сегменте Группы «Услуги физическим лицам» сумма дохода от переуступки кредитов в сегмент Группы «Услуги корпоративным клиентам» в размере 42 828 тыс. руб.

В примечании к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. «Операции со связанными сторонами» в таблице по доходам и расходам по операциям с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями и физическими лицами Банком ранее не были отражены доходы от переуступки ряда кредитов компании под общим контролем по статье «Чистые доходы от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам» на общую сумму 899 714 тыс. руб. Кроме того, в данной таблице Банком также была скорректирована сумма процентных доходов по облигациям материнской компании по статье «Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» на сумму 101 776 тыс. руб. Также в данной таблице Банком ранее не были отражены процентные расходы по операциям с ассоциированной компанией по статье «Процентные расходы по средствам кредитных организаций» на сумму 64 935 тыс. руб.

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банк внес соответствующие ретроспективные корректировки в сравнительную информацию за трехмесячный и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2017 г.

Информация о влиянии данных корректировок на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках представлена ниже.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

Статья / номер корректировки	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудировано)				За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудировано)			
	Согласно предыду- щему отчету	Корректировка		Скорректи- рованная сумма	Согласно предыду- щему отчету	Корректировка		Скорректи- рованная сумма
		Ошибка	Рекласси- фикация			Ошибка	Рекласси- фикация	
Процентные доходы								
Кредиты клиентам / (1)	2 518 232	(193 489)	-	2 324 743	5 474 105	(193 489)	-	5 280 616
Итого процентные доходы	3 000 695	(193 489)	-	2 807 206	6 442 799	(193 489)	-	6 249 310
Чистые процентные доходы	1 220 860	(193 489)	-	1 027 371	2 308 955	(193 489)	-	2 115 466
Расходы по кредитным убыткам / (1)	842 725	(3 302 463)	-	(2 459 738)	(2 335 411)	(3 302 463)	-	(5 637 874)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитов	2 063 585	(3 495 952)	-	(1 432 367)	(26 456)	(3 495 952)	-	(3 522 408)
Доходы от производных финансовых инструментов	-	-	249 063	249 063	-	-	249 063	249 063
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами	115 912	-	249 063	364 975	148 701	-	249 063	397 764
Прекращение действия оферты на выкуп дочерней компании	249 063	-	(249 063)	-	249 063	-	(249 063)	-
Непроцентные доходы	3 120 735	-	(249 063)	2 872 200	2 628 083	-	(249 063)	2 379 020
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	4 292 585	(3 495 952)	-	797 161	267 293	(3 495 952)	-	(3 228 659)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	4 156 187	(3 495 952)	-	660 763	172 200	(3 495 952)	-	(3 323 752)
Приходящиеся на: - акционеров Банка	4 156 187	(3 495 952)	-	660 763	172 200	(3 495 952)	-	(3 323 752)

Также были соответственно откорректированы значения в Примечаниях 3 и 8 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевым финансовым инструментам, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и финансовым гарантиям, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененными (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка есть обоснованные ожидания относительно отсутствия возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Банк рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и процентов, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк рассматривает два сценария: оптимистический, пессимистический. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если внутренний рейтинг, присвоенный контрагенту (риск-класс) за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился более, чем на два пункта. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровня рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ	8 131 701	-	(4 070)	-	8 127 631	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	ССПУ	554 258	14 393 720	-	-	14 947 978	ССПУ (обязательно)
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	2 777 870	-	16 183	-	2 794 053	Амортизированная стоимость
Производные финансовые активы	ССПУ	357	-	-	-	357	ССПУ (обязательно)
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	57 259 857	-	(7 577 303)	2 407 246	52 089 800	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость	УДП	263 619	-	-	-	263 619	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП	14 347 610	(14 347 610)	-	-	-	ССПСД (долговые инструменты)
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП	46 110	(46 110)	-	-	-	ССПСД (долевые инструменты)
Прочие финансовые активы	ЗидЗ	2 754 072	-	(204 337)	-	2 549 735	Амортизированная стоимость
Итого активы		86 135 454	-	(7 769 527)	2 407 246	80 773 173	
Нефинансовые обязательства							
Отложенные налоговые обязательства		(54 750)	-	-	54 750	-	
Резервы		(191 358)	-	(2 125 213)	-	(2 316 572)	
Итого обязательства		(246 108)	-	(2 125 213)	54 750	(2 316 572)	

В таблице приняты следующие условные обозначения: ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность, УДП – удерживаемые до погашения, ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи, ССПУ- по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Приведенный Банком анализ показал, что на 1 января 2018 г. все кредиты клиентам отвечали критериям теста SPPI и, следовательно, оценены по амортизированной стоимости категории удерживаемые до погашения.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и непокрытый убыток
Непокрытый убыток	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(7 686 021)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(9 894 740)
Прочие изменения	2 407 246
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(15 173 515)
Итого изменения в резервах и непокрытом убытке в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(7 487 494)

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	(16 612 645)	(7 769 527)	(24 382 172)
	(16 612 645)	(7 769 527)	(24 382 172)
Обязательства по предоставлению кредитов	–	(1 356 053)	(1 356 053)
Аккредитивы	(123 946)	(427 971)	(551 917)
Финансовые гарантии	(67 412)	(341 189)	(408 601)
	(191 358)	(2 125 213)	(2 316 571)
	(16 804 003)	(9 894 740)	(26 698 743)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта за исключением влияния оценки переменного возмещения, как описано ниже.

3. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет следующие операционные отраслевые сегменты:

Услуги корпоративным клиентам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам, а также операции с учетными и выпущенными векселями.
Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов физическим лицам, обслуживание пластиковых карт и денежных переводов.
Торговые и инвестиционные операции	Операции с торговыми инструментами, сделки на рынке заемного капитала (межбанковские операции, операции с векселями и облигациями), операции с иностранной валютой и финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, инвестиции в паевые фонды и российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, и в российскую компанию, осуществляющую производство.

*(в тысячах российских рублей)***3. Информация по сегментам (продолжение)**

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из бизнес-подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Налоги на прибыль рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

Информация об активах и обязательствах сегментов Группой не раскрывается, так как такая информация не рассматривается руководством при принятии управленческих решений.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В таблицах ниже отражена информация о результатах по операционным сегментам Группы:

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>Услуги корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Торговые и инвести- ционные операции</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	1 700 934	497 273	883 251	3 081 458
Комиссионные доходы	588 407	34 871	1 677	624 955
Непроцентные доходы	3 687 182	47 445	(58 965)	3 675 662
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами	-	-	306 613	306 613
Межсегментные доходы	-	1 573 456	86 902	1 660 358
Итого доходы	5 976 523	2 153 045	1 219 478	9 349 046
Процентные расходы	(326 824)	(1 749 179)	(127 349)	(2 203 352)
Комиссионные расходы	(161 167)	(54 778)	(22 345)	(238 290)
Непроцентные расходы	(407 567)	(461 489)	(1 471 575)	(2 340 631)
Расходы/(восстановление) по кредитным убыткам	(969 239)	(315 287)	941 343	(343 183)
Чистые доходы/расходы по операциям в иностранной валюте	(209 251)	(937 146)	1 117 931	(28 466)
Межсегментные расходы	(1 660 358)	-	-	(1 660 358)
Итого расходы	(3 734 406)	(3 517 879)	438 005	(6 814 280)
Результаты сегмента	2 242 117	(1 364 834)	1 657 483	2 534 766
Расходы по налогу на прибыль				(6 818)
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для продажи				34 038
Прибыль за отчетный период				2 561 986

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудировано и пересчитано)</i>	<i>Услуги корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Торговые и инвести- ционные операции</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Процентные доходы	4 592 586	688 030	968 694	6 249 310
Комиссионные доходы	473 252	67 045	9 786	550 083
Непроцентные доходы/(расходы)	2 872 541	13 247	(506 768)	2 379 020
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(167 689)	301 170	64 201	197 682
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами	-	-	397 764	397 764
Межсегментные доходы	-	694 533	-	694 533
Итого доходы	7 770 690	1 764 025	933 677	10 468 392
Расходы				
Процентные расходы	(1 447 157)	(1 949 100)	(737 587)	(4 133 844)
Комиссионные расходы	(19 282)	(69 442)	(7 825)	(96 549)
Непроцентные расходы	(1 529 772)	(662 315)	(942 164)	(3 134 251)
Резерв под обесценение кредитов	(5 616 544)	(36 922)	15 592	(5 637 874)
Межсегментные расходы	(557 673)	-	(136 860)	(694 533)
Итого расходы	(9 170 428)	(2 717 779)	(1 808 844)	(13 697 051)
Результаты сегмента	(1 399 738)	(953 754)	(875 167)	(3 228 659)
Расходы по налогу на прибыль				(95 093)
Убыток за отчетный период				(3 323 752)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Наличные денежные средства	2 584 035	2 377 318
Средства в ЦБ РФ	1 386 933	3 376 451
Корреспондентские ностро-счета в российских кредитных организациях	432 759	446 493
Корреспондентские ностро-счета в кредитных организациях стран ОЭСР	225 842	328 962
Корреспондентские ностро-счета в прочих кредитных организациях	11	458
Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	-	100 037
Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	5 557 338	750 291
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями (до 90 дней)	13 769 890	-
Средства в клиринговых организациях по операциям на фондовых биржах	21 470	485 567
Требования по аккредитивам (до 90 дней)	-	266 124
За вычетом: резерва под обесценение	(8)	-
Денежные средства и их эквиваленты	23 978 270	8 131 701

Средства в ЦБ РФ представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в ЦБ РФ.

Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях на 30 июня 2018 г. представляют собой краткосрочные средства в рублях, долларах США и евро, размещенные под годовые процентные ставки 7,15%, 2,8% и 0,5% соответственно (31 декабря 2017 г.: краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые процентные ставки от 7% до 7,25%).

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ на 31 декабря 2017 г. представляли собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовую процентную ставку 6,75%.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группой заключены договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией, объектом данных договоров являются облигации Министерства финансов РФ, Центрального Банка РФ и российской компании. Справедливая стоимость бумаг составляет 14 715 880 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: Группа не заключала договоры обратного «репо» с кредитными организациями.)

Средства в клиринговых организациях представляют собой остатки денежных средств на счетах в компаниях Группы ПАО «Московская биржа».

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	4 070
Новые созданные или приобретенные активы	125
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(2 060)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 167)
Курсовые разницы	40
	<u>8</u>
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	8

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Облигации Банка России	10 086 400	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	99 554	554 258
Корпоративные облигации	7 462 063	-
Доли участия	45 604	-
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	4 106 629	-
Корпоративные акции	506	-
Торговые ценные бумаги	21 800 756	554 258
Облигации Банка России	61 880	-
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	61 880	-

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Векселя российских кредитных организаций (свыше 90 дней)	2 688 039	2 626 878
Процентные кредиты и депозиты в российских кредитных организациях (свыше 90 дней)	-	1 728
Прочие средства	196 295	170 370
	2 884 334	2 798 976
За вычетом резерва под ОКУ / резерва под обесценение	(414)	(21 106)
Средства в кредитных организациях	2 883 920	2 777 870

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

На 30 июня 2018 г. средства в размере 2 688 039 тыс. руб. представляют собой учтенные векселя трех российских кредитных организаций (31 декабря 2017 г.: 2 626 878 тыс. руб. представляли собой учтенные векселя трех российских кредитных организаций).

На 30 июня 2018 г. средства в сумме 196 295 тыс. руб. представляют собой неснижаемые остатки в двух российских кредитных организациях и требования по аккредитивам к одной российской кредитной организации (31 декабря 2017 г.: средства в сумме 170 370 тыс. руб. представлены неснижаемыми остатками на счетах в трех российских кредитных организациях).

На 31 декабря 2017 г. средства в сумме 1 728 тыс. руб. были размещены на межбанковских депозитах в одной российской кредитной организации.

Все средства в кредитных организациях отнесены к Этапу 1. В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	4 923
Новые созданные или приобретенные активы	20
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11)
Амортизация дисконта	193
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(4 732)
Курсовые разницы	21
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	414

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)
На начало периода	3 073 091
Восстановление	(15 592)
На конец периода	3 057 499

7. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Паи	538 268	535 632
Итого прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	538 268	535 632

В феврале 2009 года Банк приобрел 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2018 г. составляет 538 268 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 535 632 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные клиенты		
Коммерческое кредитование	36 344 981	46 359 494
Кредитование предприятий малого бизнеса	5 352 467	15 940 639
Факторинговые операции	1 288 286	1 310 717
Требования по аккредитивам	425 946	486 736
Векселя	110 339	40 839
Физические лица		
Ипотечное кредитование	8 133 568	9 044 541
Потребительское кредитование	549 933	530 705
Автокредитование	55 963	92 041
Итого кредиты клиентам	52 261 483	73 805 712
За вычетом резерва под ОКУ / резерва под обесценение	(18 650 115)	(16 545 855)
Кредиты клиентам	33 611 368	57 259 857

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ в разбивке по классам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	1 613 434	3 886 530	12 631 652	-	18 131 616
Новые созданные или приобретенные активы	362 354	16 940	-	49 554	428 848
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(270 524)	(26 814)	(4 914)	-	(302 252)
Переводы в Этап 2	(443 071)	443 071	-	-	-
Переводы в Этап 3	(19 627)	(50 679)	70 306	-	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	-	58 883	630 144	-	689 027
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(31)	3 401	251 806	-	255 176
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(447 293)	(308 309)	8 707	-	(746 895)
Списание резервов по кредитам, проданным по договорам цессии	-	(2 184 939)	(733 471)	-	(2 918 410)
Курсовые разницы	10 583	-	8 915	-	19 498
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	805 825	1 838 084	12 863 145	49 554	15 556 608

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	911 224	2 464 071	1 547 472	–	4 922 767
Новые созданные или приобретенные активы	29 609	–	–	1 513	31 122
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(92 593)	(5 452)	(13 361)	–	(111 406)
Переводы в Этап 2	(116 603)	116 603	–	–	–
Переводы в Этап 3	(66)	(24 733)	24 799	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	(46 231)	117 870	–	71 639
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(3)	–	56	–	53
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(55 907)	(85 289)	70 143	–	(71 053)
Списание резервов по кредитам, проданным по договорам цессии	(566 982)	(2 315 197)	(45 711)	–	(2 927 890)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	108 679	103 772	1 701 268	1 513	1 915 232

Факторинговые операции	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	53 367	243 333	296 700
Новые созданные или приобретенные активы	2 204	–	2 204
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 522)	–	(1 522)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	42	–	42
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(34 200)	–	(34 200)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	19 891	243 333	263 224

Требования по аккредитивам	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	4 776	352 911	357 687
Новые созданные или приобретенные активы	374	–	374
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 776)	–	(4 776)
Создание (восстановление) резерва	–	28 060	28 060
Курсовые разницы	–	21 140	21 140
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	374	402 111	402 485

Векселя	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	40 839	–	40 839
Новые созданные или приобретенные активы	–	69 500	69 500
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	40 839	69 500	110 339

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	18 850	4 961	248 739	272 550
Новые созданные или приобретенные активы	169	-	-	169
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 368)	(421)	(4 974)	(8 763)
Переводы в Этап 1	13 623	(1 831)	(11 792)	-
Переводы в Этап 2	(96)	96	-	-
Переводы в Этап 3	(468)	(1 426)	1 894	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(12 903)	5 879	30 959	23 935
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(45)	72	(197)	(170)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	26 347	(433)	(30 174)	(4 260)
Списание резервов по кредитам, проданным по договорам цессии	-	-	(305)	(305)
Курсовые разницы	144	-	9 532	9 676
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	42 253	6 897	243 682	292 832

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	10 256	2 801	70 229	83 286
Новые созданные или приобретенные активы	6 110	-	-	6 110
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 757)	(7)	(3 584)	(6 348)
Переводы в Этап 1	735	(735)	-	-
Переводы в Этап 2	(248)	248	-	-
Переводы в Этап 3	(802)	(1 560)	2 362	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(631)	814	9 882	10 065
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(26)	4	621	599
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	765	(49)	660	1 376
Курсовые разницы	-	-	63	63
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	13 402	1 516	80 233	95 151

*(в тысячах российских рублей)***8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Автокредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	4 608	754	12 351	17 713
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 133)	-	(1 289)	(2 422)
Переводы в Этап 1	101	(101)	-	-
Переводы в Этап 2	(32)	32	-	-
Переводы в Этап 3	(30)	(654)	684	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(96)	121	631	656
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(10)	1	(349)	(358)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 333)	(1)	989	(1 345)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	1 075	152	13 017	14 244

Банковская Группа АО «ГЛОБЭКСБАНК»

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов по классам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г.:

	<i>Коммер- ческое кредито- вание</i>	<i>Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса</i>	<i>Требования по аккреди- тивам</i>	<i>Факторинг</i>	<i>Векселя</i>	<i>Договоры обратного «репо» с юридичес- кими лицами</i>	<i>Ипотечное кредито- вание</i>	<i>Потреби- тельское кредито- вание</i>	<i>Авто- кредито- вание</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	26 982 364	3 282 374	460 143	9 113 524	42 389	2 686 765	584 636	76 884	20 303	43 249 382
Создание/(восстановление) резерва (пересчитано)	4 727 645	638 512	(4 047)	53 297	(1 549)	202 686	8 693	28 747	(518)	5 653 466
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	(15 637 790)	(917 022)	(158 452)	(8 867 735)	-	-	-	(2 863)	(392)	(25 584 254)
Кредиты, переуступленные по договорам цессий	(579 944)	(478 313)	-	-	-	(2 889 451)	-	-	-	(3 947 708)
На 30 июня 2017 г. (неаудировано и пересчитано)	15 492 275	2 525 551	297 644	299 086	40 840	-	593 329	102 768	19 393	19 370 886

*(в тысячах российских рублей)***8. Кредиты клиентам (продолжение)****Реструктурированные и модифицированные займы**

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., были активы, отнесенные к Этапу 2 и Этапу 3, условия по которым были пересмотрены в течение отчетного периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком в размере 57 442 тыс. руб.

Кредиты, проданные по договорам уступки прав требования

За 6 месяцев 2018 года Группа продала портфель кредитов, балансовая стоимость которых на дату продажи с учетом начисленных процентов и до вычета резерва составила 20 649 263 тыс. руб. (в 2017 году: 15 971 833 тыс. руб.). Превышение цены продажи над чистой балансовой стоимостью проданных кредитов составило 3 657 625 тыс. руб. (в 2017 году: 3 318 315 тыс. руб.). Доход от реализации кредитов, проданных лицам, связанным с заемщиками, составил 57 690 тыс. руб., доход от реализации кредитов, проданных материнской компании и компании под общим контролем, составил 3 599 935 тыс. руб., в том числе:

- ▶ сумма доходов от реализации кредитов материнской компании 3 489 788 тыс. руб. (в 2017 году: 0 тыс. руб.);
- ▶ сумма доходов от реализации кредитов компании под общим контролем 110 147 тыс. руб. (в 2017 году: 899 714 тыс. руб.).

Указанные доходы отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые доходы от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам». Группа передала все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

В соответствии с требованиями Банка России, списание кредитов с баланса производится только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения. В 2018 году подобных списаний не производилось.

9. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	20 894	19 388
Еврооблигации российских предприятий	–	263 619
За вычетом: резерва под обесценение	(20 894)	(19 388)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	–	263 619

Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2017 г. представлены облигациями российской компании в долларах США со сроком погашения от 13 февраля 2018 г. и доходностью 4,2% годовых.

*(в тысячах российских рублей)***10. Налогообложение**

Движение по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Экономия по текущему налогу	6 818	127 887
Движение отложенного налогообложения	-	7 709
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	-	(40 503)
Экономия по налогу на прибыль	6 818	95 093

11. Активы, предназначенные для продажи

В октябре 2017 года Банк получил в качестве отступного по кредиту долю в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» в размере 75% минус 1 акция и планирует ее продать. Балансовая стоимость указанной доли на балансе Банка на дату приобретения составила 31 382 тыс. руб.

Сделка по реализации доли в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» планируется к завершению в течение 9 месяцев 2018 года, на 30 июня 2018 г. переговоры о реализации находились в активной стадии. На 30 июня 2018 г. вложения в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» учитывались как группа выбытия, предназначенная для продажи.

Ниже представлены основные категории активов и обязательств ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» на 30 июня 2018 г., учитываемые как предназначенные для продажи:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	529
Запасы	11 083
Основные средства	14 589
Прочие активы	196 187
Активы, предназначенные для продажи	222 388
Средства кредитных организаций	53 575
Прочие обязательства	212 535
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	266 110
Чистые активы, предназначенные для продажи	(43 722)

На 30 июня 2018 г. прибыль по операциям с активами, предназначенными для продажи, составила 34 038 тыс. руб. (31 декабря 2017 г. убыток 109 142 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4	(4 062)	-	-	-	(4 062)
Средства в кредитных организациях	6	(4 509)	-	-	-	(4 509)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(1 058 034)	91 440	1 219 589	120 567	373 562
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	-	-	1 506	-	1 506
Прочие финансовые активы	12, 13	-	(106 472)	(8 217)	1 070 255	955 566
Обязательства по предоставлению кредитов	18	(744 756)	(107 668)	-	-	(852 424)
Аккредитивы	18	(1 067)	-	32 978	-	31 911
Финансовые гарантии	18	(161 820)	3 453	-	-	(158 367)
Итого убыток от обесценения/(доходы от восстановления обесценения)		<u>(1 974 248)</u>	<u>(119 247)</u>	<u>1 245 856</u>	<u>1 190 822</u>	<u>343 183</u>

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	142 735	163 661	-	306 396
Новые созданные или приобретенные активы	-	85 609	1 070 255	1 155 864
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(106 472)	(93 826)	-	(200 298)
Списанные суммы	-	(69 502)	-	(69 502)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	<u>36 263</u>	<u>85 942</u>	<u>1 070 255</u>	<u>1 192 460</u>

Движение прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., представлено ниже:

	<i>Нефинансовые гарантии</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Всего</i>
На 1 января 2018 г.	617 209	6 380	623 589
Создание (восстановление)	(538 605)	(5 138)	(543 743)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	<u>78 604</u>	<u>1 242</u>	<u>79 846</u>

Резервы под нефинансовые гарантии в сумме 78 604 тыс. руб. и прочие резервы в сумме 1 242 тыс. руб. отражаются в статье «Резервы» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении.

Прочие резервы представляют собой резервы под гарантийный ремонт продукции дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

(в тысячах российских рублей)

12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

Движение резервов под обесценение и прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., представлено ниже:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Аккредитивы и гарантии</i>	<i>Иски</i>	<i>Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	136 396	411 164	236 677	5	24 558	808 800
Восстановление	(73 280)	(43 612)	(236 677)	(5)	(261)	(353 835)
Списание	(4 274)	-	-	-	-	(4 274)
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	58 842	367 552	-	-	24 297	450 691

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

13. Запасы, прочие активы и обязательства**Запасы**

По состоянию на 30 июня 2018 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 718 375 тыс. руб., недвижимость для продажи в сумме 1 798 920 тыс. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость, а также готовая продукция, незавершенное производство, сырье и материалы дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» в сумме 216 327 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 815 627 тыс. руб., недвижимость для продажи в сумме 2 053 534 тыс. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость, а также готовая продукция, незавершенное производство, сырье и материалы дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» в сумме 217 108 тыс. руб.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Предоплаты по договорам долевого участия в строительстве	1 319 887	1 319 887
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	1 176 687	1 057 062
Расчеты по конверсионным операциям с ценными бумагами	1 070 255	-
НДС уплаченный	243 079	199 900
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	38 907	59 914
Предоплата по операционным налогам	9 280	34 128
Требования по получению комиссий	3 486	92 909
Нематериальные активы	677	533
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	-	4 797
Производные финансовые активы	-	357
Прочее	33 685	30 283
За вычетом резерва под ОКУ / резерва под обесценение (Примечание 12)	(1 192 460)	(45 698)
Прочие активы	2 703 483	2 754 072

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. предоплаты по договорам долевого участия в строительстве представляют собой денежные средства, перечисленные Группой совместно контролируемой компании, которая осуществляет строительство квартир.

(в тысячах российских рублей)

13. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)**Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Неконтрольная доля участия в паевом фонде	2 638 402	2 626 662
Авансы, полученные от продажи квартир	713 190	679 154
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	559 104	548 446
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	406 140	301 653
Расчеты с персоналом	148 920	142 591
Задолженность по операционным налогам и страховым взносам	122 859	83 572
Неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью	37 860	37 860
Расчеты по конверсионным операциям с валютой и ценными бумагами	12 411	3 047
Полученный НДС	10 605	10 061
Доходы будущих периодов	2 426	5 374
Неконтролирующая доля участия паевого фонда в обществе с ограниченной ответственностью	1 041	-
Обязательства по уплате комиссий по аккредитивам	185	495
Производные финансовые обязательства	-	785
Прочее	159 634	81 494
Прочие обязательства	4 812 777	4 521 194

По состоянию на 30 июня 2018 г. неконтрольная доля участия в паевом фонде представляет собой долю в размере 32,29% (31 декабря 2017 г.: 32,29%) в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис».

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. авансы, полученные от продажи квартир, представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве жилых домов, которое осуществляет дочерняя компания Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью представляет собой долю в размере 49% в компании, принадлежащей дочернему паевому фонду Банка и входящей в состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 30 июня 2018 г. неконтролирующая доля участия паевого фонда в обществе с ограниченной ответственностью представляет собой долю ЗПИКФ недвижимости «Омега» в размере 0,5% в компании, принадлежащей этому паевому фонду и входящей в состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	713 941	1 845 180
Корреспондентские лоро-счета кредитных организаций стран ОЭСР	323 529	59 799
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	8 380	10 638
Ссуды и прочие средства ЦБ РФ	45 557	-
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	5 531 392	1 190 585
Договоры прямого «репо»	6 808 253	-
Средства кредитных организаций	13 431 052	3 106 202

*(в тысячах российских рублей)***14. Средства кредитных организаций (продолжение)**

На 30 июня 2018 г. по статье корреспондентских лоро-счетов в российских кредитных организациях отражен остаток в размере 491 607 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 247 230 тыс. руб.) по счетам одной из кредитных организаций.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группой привлечены кредиты ЦБ РФ в рублях на сумму 45 557 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: ссуды и прочие средства ЦБ РФ отсутствовали).

На 30 июня 2018 г. средства в сумме 5 531 392 тыс. руб. представляют собой кредиты, полученные от 5 российских кредитных организаций, в том числе 5 000 993 тыс. руб. или 90,4% привлечены от одной из дочерних кредитных организаций материнской компании (31 декабря 2017 г.: средства в сумме 1 190 585 тыс. руб. представляли собой кредиты, привлеченные от 5 российских кредитных организаций).

На 30 июня 2018 г. Банком заключены договоры прямого «репо» с российской кредитной организацией на сумму 6 808 253 тыс. руб. Предметом указанных договоров являются облигации, выпущенные Министерством финансов РФ и Центральным Банком РФ. Справедливая стоимость бумаг составляет 7 397 578 тыс. руб. (облигации из портфеля бумаг по справедливой стоимости на сумму 61 880 тыс. руб., облигации из портфеля бумаг, полученных по договорам обратного «репо» и одновременно заложенных по договорам прямого «репо», на сумму 7 335 698 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. средства на корреспондентском лоро-счете одной из российских кредитных организаций на сумму 10 000 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданной гарантии.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	10 430 041	11 105 564
Срочные депозиты	58 666 647	65 605 853
Средства клиентов	69 096 688	76 711 417
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	111 163	365 700

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 49 083 091 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 53 979 203 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Векселя	854 054	1 365 024
Выпущенные облигации	492	492
Сберегательные сертификаты	586	1 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	855 132	1 366 850

По состоянию на 30 июня 2018 г. собственные векселя Группы на сумму 124 941 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (31 декабря 2017 г.: 419 611 тыс. руб.).

*(в тысячах российских рублей)***17. Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	449 085 168	22 454 258	8 119 317	30 573 575
Уменьшение уставного капитала	–	(7 450 323)	(2 693 989)	(10 144 312)
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	449 085 168	15 003 935	5 425 328	20 429 263
На 1 января 2018 г. и на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	449 085 168	15 003 935	5 425 328	20 429 263

На 30 июня 2018 г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 33,41 руб. за акцию (31 декабря 2017 г.: 33,41 руб. за акцию). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях и на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

1 марта 2017 г. Общее собрание акционеров Банка постановило уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных акций в количестве 449 085 168 штук номинальной стоимостью 50 руб. за акцию общей номинальной стоимостью 22 454 258 тыс. руб. Величина уменьшения уставного капитала Банка составляет 7 450 323 тыс. руб. Величина уменьшения номинальной стоимости одной акции составляет 16,59 руб., номинальная стоимость одной акции после уменьшения составляет 33,41 руб.

17 марта 2017 г. Департамент корпоративных отношений ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах указанного выпуска.

На 31 декабря 2017 г. списание корректировки уставного капитала на инфляционную составляющую, соответствующее уменьшению номинальной стоимости акций, составило 2 693 989 тыс. руб.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся в июне 2017 года, было принято решение покрыть убыток Банка по РСБУ за 2016 год за счет нераспределенной прибыли, предоставленного Банку акционером безвозмездного финансирования и части эмиссионного дохода. Соответствующие операции отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете об изменениях в капитале по строке «Списание эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами».

(в тысячах российских рублей)

17. Капитал (продолжение)**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	(6 675)	-	(6 675)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	349 206	-	349 206
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(146 688)	-	(146 688)
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(40 503)	-	(40 503)
Доля в изменении фонда переоценки основных средств ассоциированной компании	-	509 889	509 889
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	155 340	509 889	155 340
На 1 января 2018 г.	218 998	509 889	728 887
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	(218 998)	-	(218 998)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15	-	509 889	509 889
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	-	509 889	509 889

18. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктур, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа имеет несколько неразрешенных судебных исков, по которым Группа выступает ответчиком, о признании недействительными сделок, о взыскании неустойки за невыполнение требований по банковской гарантии, о расторжении договора уступки и взыскании цены и процентов по нему. Общая сумма таких исков составляет 4 626 560 тыс. руб., вероятность получения убытков по ним оценивается как «средняя». Руководство изучило обстоятельства дел, имеющуюся у Банка документацию и не ожидает оттока экономических ресурсов по данным искам. Группа не создавала резервы по данным искам на 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующих в настоящий момент российских налогового, валютного и таможенного законодательств сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данных законодательств руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательств будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	12 614 820	19 840 052
Финансовые гарантии	4 023 365	4 481 185
Аккредитивы	119 252	395 082
За вычетом резерва под ОКУ / резерва под обесценение (Примечание 12)	(1 337 691)	(191 358)
	15 419 746	24 524 961
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	61 551	97 255
От 1 года до 5 лет	33 237	88 498
Более 5 лет	242 370	254 885
	337 158	440 638
Обязательства по капитальным затратам	601 357	251 877
Гарантии исполнения обязательств (нефинансовые гарантии)	17 771 081	11 647 296
	18 709 596	12 339 811
За вычетом: резервов	(78 604)	(617 209)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	34 050 738	36 247 563
За вычетом: денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечания 14, 15, 16)	(246 104)	(795 311)
Договорные и условные обязательства	33 804 634	35 452 252

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 125 103	230 950	1 356 053
Новые обязательства	90 246	12 084	102 330
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(456 114)	(264 474)	(720 588)
Переводы в Этап 2	(130 970)	130 970	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	-	14 999	14 999
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(247 921)	(1 247)	(249 168)
Курсовые разницы	3	-	3
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	380 347	123 282	503 629
Аккредитивы	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 398	550 519	551 917
Новые аккредитивы	327	-	327
Аккредитивы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 397)	-	(1 397)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	3	-	3
Курсовые разницы	-	32 978	32 978
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	331	583 497	583 828
Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	408 558	43	408 601
Новые финансовые гарантии	104 138	-	104 138
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(103 165)	(43)	(103 208)
Переводы в Этап 2	(11 169)	11 169	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	-	(7 673)	(7 673)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(151 682)	-	(151 682)
Курсовые разницы	58	-	58
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	246 738	3 496	250 234

*(в тысячах российских рублей)***19. Прочие доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Доходы от реализации продукции	472 909	266 752
Доходы от сдачи имущества в аренду	97 561	77 922
Штрафы, пени полученные	62 340	27 671
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	7 649	9 237
Доход от выбытия неконтрольной доли участия в паевых фондах	–	44 763
Прочее	54 188	29 124
Итого прочие доходы	694 647	455 469

Доходы от реализации продукции представляют собой выручку от реализации продукции дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ», которая специализируется на производстве оборудования для электростанций, объектов металлургии и других отраслей.

20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и премии	902 782	1 052 990
Отчисления на социальное обеспечение	256 223	297 712
Компенсации сотрудникам	21 357	55 336
Прочее	417	710
Итого расходы на персонал	1 180 779	1 406 748
Себестоимость проданной продукции	428 440	313 503
Содержание помещений и оборудования	200 370	188 858
Списание недвижимости и земли для продажи до чистой стоимости реализации	173 635	–
Обязательное страхование вкладов	167 271	612 175
Информационно-технические услуги	142 282	102 344
Операционные налоги	88 719	89 729
Арендная плата	86 990	125 764
Износ основных средств	66 526	86 982
Расходы на выплату вознаграждений управляющей компании, депозитарию и регистратору	55 907	66 490
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	31 010	49 202
Охранные услуги	29 389	41 769
Офисные принадлежности	22 803	40 698
Профессиональные услуги	18 806	48 863
Расходы по перевозке, транспортировке	16 384	12 484
Реклама и маркетинг	9 706	7 541
Штрафные санкции	7 849	10 466
Командировочные и представительские расходы	5 754	7 487
Страхование	4 607	7 854
Амортизация нематериальных активов	446	446
Расходы по агентским договорам	350	2 707
Прочее	146 351	69 560
Итого административные и прочие операционные расходы	1 703 595	1 884 922

(в тысячах российских рублей)

20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Себестоимость проданной продукции представляет собой себестоимость реализованной продукции дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

Профессиональные услуги включают в себя расходы на аудит и консультационные услуги, экспертно-оценочные услуги, юридические услуги и услуги рейтинговых агентств.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг и недвижимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

30 июня 2018 г. (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые финансовые инструменты					
Корпоративные облигации	30 июня 2018 г.	6 728 426	733 637	–	7 462 063
Облигации Банка России	30 июня 2018 г.	10 086 400	–	–	10 086 400
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	30 июня 2018 г.	4 106 629	–	–	4 106 629
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	30 июня 2018 г.	–	–	538 268	538 268
Инвестиционная недвижимость	30 июня 2018 г.	–	–	2 919 830	2 919 830
Строящаяся инвестиционная недвижимость	30 июня 2018 г.	–	–	1 946 460	1 946 460
		20 921 455	733 637	5 404 558	27 059 650
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2018 г.	–	23 978 270	–	23 978 270
Обязательные резервы в ЦБ РФ	30 июня 2018 г.	–	–	659 717	659 717
Средства в кредитных организациях	30 июня 2018 г.	–	–	2 883 920	2 883 920
Кредиты клиентам	30 июня 2018 г.	–	–	33 332 946	33 332 946
		–	23 978 270	36 876 583	60 854 853
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	30 июня 2018 г.	–	–	13 431 328	13 431 328
Средства клиентов	30 июня 2018 г.	–	10 430 041	58 561 851	68 991 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2018 г.	–	492	829 502	829 994
		–	10 430 533	72 822 681	83 253 214

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

За отчетный период не было движения между уровнями иерархии справедливой стоимости. Политика Группы признает переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости на дату возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2017 г.					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы					
Прочие активы – валютные форварды и свопы	31 декабря 2017 г.	-	357	-	357
Торговые финансовые инструменты					
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2017 г.	554 258	-	-	554 258
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2017 г.	-	-	535 632	535 632
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные облигации	31 декабря 2017 г.	6 479 117	6 117 898	-	12 597 015
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	31 декабря 2017 г.	1 691 060	-	-	1 691 060
Еврооблигации Российской Федерации	31 декабря 2017 г.	59 535	-	-	59 535
Корпоративные акции	31 декабря 2017 г.	-	-	505	505
Прочие	31 декабря 2017 г.	-	-	45 605	45 605
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	-	-	3 050 802	3 050 802
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	-	-	2 173 036	2 173 036
		8 783 970	6 118 255	5 805 580	20 707 805
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 г.	-	8 131 701	-	8 131 701
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2017 г.	-	-	729 496	729 496
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2017 г.	-	-	2 804 612	2 804 612
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 г.	-	-	57 894 017	57 894 017
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2017 г.	280 151	-	-	280 151
		280 151	8 131 701	61 428 125	69 839 977
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства					
Прочие обязательства – валютные форварды и свопы	31 декабря 2017 г.	-	785	-	785
		-	785	-	785
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2017 г.	-	-	3 106 202	3 106 202
Средства клиентов	31 декабря 2017 г.	-	11 105 564	65 702 754	76 808 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	-	492	1 357 653	1 358 145
		-	11 106 056	70 166 609	81 272 665

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также сопоставляет с рыночными данными аналогичных объектов. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходящую или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Изменения в финансовых активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На 1 января 2018 г.</i>	<i>Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Активы			
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	535 632	2 636	538 268
Итого активы уровня 3	535 632	2 636	538 268

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>На 1 января 2017 г.</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Продажи</i>	<i>На 30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>
Активы				
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	516 303	(17 631)	-	498 672
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52 279	-	(5 969)	46 310
Итого активы уровня 3	568 582	(17 631)	(5 969)	544 982
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	(249 063)	249 063	-	-
Итого обязательства уровня 3	(249 063)	249 063	-	-

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Чистые доходы/(расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	2 636	(17 631)
Доходы от производных финансовых инструментов	-	249 063
Итого	2 636	231 432

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешен- ное значение)</i>
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	538 268	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%
<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешен- ное значение)</i>
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	535 632	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)**

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	538 268	6 453	535 632	6 453

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 978 270	23 978 270	-	8 131 701	8 131 701	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	659 717	659 717	-	729 496	729 496	-
Средства в кредитных организациях	2 883 920	2 883 920	-	2 777 870	2 804 612	26 742
Кредиты клиентам	33 611 368	33 332 946	(278 422)	57 259 857	57 894 017	634 160
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	263 619	280 151	16 532
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	13 431 052	13 431 328	(276)	3 106 202	3 106 202	-
Средства клиентов	69 096 688	68 991 892	104 796	76 711 417	76 808 318	(96 901)
Выпущенные долговые ценные бумаги	855 132	829 994	25 138	1 366 850	1 358 145	8 705
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(148 764)			589 238

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний)

Российская Федерация, через государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «организации, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данные операции осуществляются Группой на рыночных условиях.

В таблице ниже указаны остатки на 30 июня 2018 г. по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства (неаудировано):

	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Ставка %</i>
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	11 000 000	–
ЦБ РФ	Корреспондентский счет	1 386 933	–
ЦБ РФ	Средства в кредитных организациях: фонд обязательных резервов	659 717	–
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Договоры обратного «репо»	13 769 890	3-7,35 (рубли)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	18 317	беспроцентные (рубли)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	3 153	беспроцентные (доллары США)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	4 444	беспроцентные (прочие валюты)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Беспроцентные депозиты в российских банках	20 000	(рубли)
Кредитная организация под контролем государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	1 455	беспроцентные (рубли)
Кредитная организация под контролем государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	5 099	беспроцентные (доллары США)
Кредитная организация под контролем государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	5 260	беспроцентные (ЕВРО)
Кредитная организация под контролем государства 2	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	10 314	беспроцентные (рубли)
Кредитная организация под контролем государства 2	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	8 514	беспроцентные (доллары США)
Кредитная организация под контролем государства 2	Депозиты в российских банках	2 500 000	7,15 (рубли)

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимся под контролем или существенным влиянием государства:

	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Ставка, %</i>
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	11 000 000	-
ЦБ РФ	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	3 376 451	-
ЦБ РФ	Средства в кредитных организациях: фонд обязательных резервов	729 496	-
ЦБ РФ	Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ (до 90 дней)	100 037	6,75 (рубли)
Кредитная организация под контролем государства 2	Процентные ссуды и депозиты в российских банках (до 90 дней)	750 290	7,0-7,25 (рубли)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентскиеostro-счета	448 260	беспроцентные (рубли)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентскиеostro-счета	37 320	беспроцентные (доллары США)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентскиеostro-счета	4 280	беспроцентные (прочие валюты)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Беспроцентные депозиты в российских банках	20 000	беспроцентные (рубли)

В таблице ниже указываются остатки на 30 июня 2018 г. по существенным операциям с некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства (неаудировано):

	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Валюта</i>
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	1 580 024	рубли
Компания под существенным влиянием государства 1	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	882 822	рубли
Компания под существенным влиянием государства 2	Прочее	Кредиты клиентам	412 844	рубли
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Кредиты клиентам	323 551	рубли
Компания под существенным влиянием государства 3	Торговля	Кредиты клиентам	227 808	рубли
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Средства клиентов (неснижаемый остаток)	1 082 716	рубли
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Текущий счет	57 266	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательство по предоставлению кредитов	300 000	рубли
Компания под контролем государства 8	Водоснабжение	Обязательство по предоставлению кредитов	250 000	рубли
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Обязательство по предоставлению кредитов	75 408	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Гарантия	228 019	рубли
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Гарантия	168 623	рубли

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В таблице ниже указываются остатки на 31 декабря 2017 г. по существенным операциям с некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства:

	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Валюта</i>
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	1 991 348	рубли
Компания под существенным влиянием государства 1	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	885 647	рубли
Компания под существенным влиянием государства 2	Прочие	Кредиты клиентам	337 369	рубли
Компания под существенным влиянием государства 3	Торговля	Кредиты клиентам	200 000	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Кредиты клиентам	39 110	рубли
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Кредиты клиентам	300 600	рубли
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Текущий счет	1 051 400	рубли
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Средства клиентов (неснижаемый остаток)	206 726	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Текущий счет	4 910	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Гарантии	318 968	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению кредитов	260 890	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению гарантий	202 166	рубли
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Гарантия	168 623	рубли
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Обязательства по предоставлению кредитов	99 400	рубли

В рамках своей деятельности Группа осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, представлены ниже:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2017 г.</i>	
	<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>	<i>Долговые ценные бумаги эмитентов, связанных с государством</i>	<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>	<i>Долговые ценные бумаги эмитентов, связанных с государством</i>
Торговые финансовые инструменты	10 185 954	4 765 274	554 258	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	971 095	59 535	6 548 626

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируруемыми компаниями и физическими лицами**

Остатки по операциям с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируемым компаниями и физическими лицами на конец отчетного периода представлены ниже:

	На 30 июня 2018 г. (неаудировано)			На 31 декабря 2017 г.		
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные компании	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные компании
Денежные средства и их эквиваленты	3 060 730	-	-	53 082	-	-
Средства в кредитных организациях	68 870	-	-	67 496	-	-
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, до вычета резерва под обесценение	-	30 292	-	-	32 529	-
Резерв под обесценение	-	(2 774)	-	-	(273)	-
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, за вычетом резерва под обесценение	-	27 518	-	-	32 256	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо»	-	-	-	4 715 207	-	-
Прочие активы	5 090	-	1 319 000	4 628	-	1 319 887
Средства кредитных организаций	5 004 543	-	-	3 435	-	-
Средства клиентов	1 279 601	125 027	10 960	2 234 861	107 223	19 976
Прочие обязательства	2 650 813	-	-	2 600 362	-	-
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	-	300	-	-	300	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируемым компаниями и физическими лицами:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)					
	2018 г.			2017 г.		
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные компании	Материнская и ее дочерние компании (пересчи- тано)	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные компании (пересчи- тано)
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и эквивалентам денежных средств	11 768	-	-	7	-	-
Процентные доходы по кредитам	-	(9 828)	-	16 110	303	-
Восстановление / (создание) резервов под обесценение кредитов	-	(2 501)	-	-	(253)	-
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	763 642	-	-	366 084	-	-
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(14 816)	-	-	(489 257)	-	(64 935)
Процентные расходы по средствам клиентов	(23 924)	4 190	330	(167 188)	(3 516)	(718)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(2 894)	-	-	16 820	-	-
Чистые доходы от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	3 599 935	-	-	899 714	-	-
Комиссионные доходы	6 749	-	-	12 654	-	-
Комиссионные расходы	(4 544)	-	-	(11 127)	-	-

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируруемыми компаниями и физическими лицами (продолжение)

На 30 июня 2018 г. денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в материнской организации и в дочерних кредитных организациях материнской компании в рублях, долларах США, евро (31 декабря 2017 г.: остатки на корреспондентских счетах в материнской организации и в дочерних кредитных организациях материнской компании в рублях, долларах США, евро).

На 30 июня 2018 г. кредиты клиентам включают в себя средства в рублях, выданные ключевому управленческому персоналу, под годовую ставку от 11,5% до 17% и сроком погашения от июля 2018 года до декабря 2036 года (31 декабря 2017 г.: средства в рублях, выданные под годовые ставки 11,5% и 17% и сроком погашения от июля 2018 года до декабря 2036 года).

На 31 декабря 2017 г. средства кредитных организаций представляют собой средства на корреспондентских лоро-счетах, привлеченные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций, в рублях под годовую ставку 7,04%.

На 30 июня 2018 г. депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях под годовые ставки от 6,3% до 6,63% со сроком погашения в апреле 2018 года и в долларах США под годовую ставку 1,12% со сроком погашения в апреле 2018 года; средства юридических лиц, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях со сроком погашения в августе 2018 года под годовую процентную ставку 13,5% (31 декабря 2017 г.: краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях под годовые ставки от 7,3% до 7,56% со сроком погашения в январе 2018 года и в долларах США под годовую ставку 1,59% со сроком погашения в январе 2018 года; средства юридических лиц, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях со сроком погашения в августе 2018 года под годовую процентную ставку 13,5%).

На 30 июня 2018 г. депозиты ключевого управленческого персонала представляют собой вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 5,9% до 8,75% со сроками погашения от января 2018 года до декабря 2019 года, в долларах США под годовую ставку 1,2% со сроком погашения в апреле 2019 года и в евро под годовую ставку 0,1% со сроком погашения в марте 2019 года (31 декабря 2017 г.: вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 6,3% до 8,75% со сроками погашения от января 2018 года до декабря 2019 года, в долларах США под годовую ставку 1,2% со сроком погашения в апреле 2018 года и в евро под годовую ставку 0,1% со сроком погашения в марте 2018 года).

На 30 июня 2018 г. прочие обязательства представляют собой обязательства перед дочерним предприятием материнской компании по поставке денежных средств по конверсионным сделкам с иностранной валютой, а также неконтрольную долю предприятия материнской компании в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» (31 декабря 2017 г.: прочие обязательства представляют собой задолженность перед дочерним предприятием материнской компании по уплате отрицательной маржи по договорам цессий и средства в погашение купона по облигациям).

В течение 2018 года были проданы кредиты материнской компании, выданные ранее в рублях под годовую ставку 11% и сроками погашения от августа 2026 года до декабря 2026 года и в долларах США под годовую ставку от 6,0% до 8,0% и сроками погашения от декабря 2024 года до декабря 2026 года. Также компании под общим контролем в течение 2018 года был продан кредит, выданный ранее в рублях под ключевую ставку Банка России плюс 2,5% годовых и сроком погашения декабрь 2021 года.

В течение 2017 года были проданы кредиты компании под общим контролем, выданные ранее в рублях под годовую ставку от 11% до 14% и сроками погашения от июня 2017 года до октября 2028 года и в долларах США под годовую ставку от 6,75% до 8,13% и сроками погашения от ноября 2018 года до июня 2020 года.

По состоянию на 30 июня 2018 г. прочие активы совместно контролируемой компании представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве (31 декабря 2017 г.: прочие активы совместно контролируемой компании представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве). (Примечание 13).

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируруемыми компаниями и физическими лицами (продолжение)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	46 040	58 133
Отчисления в пенсионный фонд	5 795	5 843
Отчисления на социальное обеспечение	2 606	2 659
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	54 441	66 635

Дочерние компании

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

На 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
ЗПИКФ недвижимости «Омега» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские компании, осуществляющие производство
ЗПИКФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИКФ недвижимости «Базис Ризлти» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИКФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	67,71	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Дочерние компании (продолжение)**

На 31 декабря 2017 г.:

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ недвижимости «Омега» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские компании, осуществляющие производство
ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Базис Ризлти» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	67,71	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании

Ниже представлены ассоциированные и совместно контролируемые компании, учитываемые по методу долевого участия:

30 июня 2018 г. (неаудировано)	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания	4 049 815
ООО «Купелинка Девелопмент»	50	Российская Федерация	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	104 928
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании					4 154 743

31 декабря 2017 г.	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания	4 431 852
ООО «Купелинка Девелопмент»	50	Российская Федерация	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	99 138
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании					4 530 990

(в тысячах российских рублей)

23. События после отчетной даты

26 июля 2018 г. Департамент корпоративных отношений ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций Банка в количестве 449 085 168 штук номиналом 22,30 рублей. Выплата денежных средств в виде разницы между номинальной стоимостью акций до и после регистрации выпуска акционерам не производилась и была отнесена Банком на счет по учету нераспределенной прибыли прошлых лет. В результате уставный капитал Банка составил 10 014 599 246,40 рублей.

9 августа 2018 г. состоялось внеочередное общее собрание акционеров АО «ГЛОБЭКСБАНК» (Группа Внешэкономбанка), на котором было принято решение о реорганизации Банка путем присоединения к ПАО АКБ «Связь-Банк».

На базе филиалов Банка «ГЛОБЭКС» будут открыты Центральный, Невский, Сибирский, Донской и Поволжский филиалы ПАО АКБ «Связь-Банк».

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 50 листа(ов)